

INTERLIFE

ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ

(Αποφ. 62/23.12.2003, ΦΕΚ 1996/Β/2003)

ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ 31η ΔΕΚΕΜΒΡΙΟΥ 2005

Περίοδος 01/01-31/12/05

Άρθρο 28 Ν. 3283/04 (ΦΕΚ 210/Α/02.11.04)

1.ΑΝΑΛΥΤΙΚΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ				
ΕΙΔΟΣ ΑΞΙΟΓΡΑΦΟΥ	ΤΕΜΑΧΙΑ	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΤΙΜΗ ΜΟΝΑΔΟΣ ΣΕ EURO	ΤΡΕΧΟΥΣΑ ΑΞΙΑ ΣΕ EURO	ΔΙΑΡΘΡΩΣΗ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ
Κινητές Αξίες Εισηγμένες στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών				
ΤΡΑΠΕΖΕΣ				
ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ	5.300	36,00	190.800,00	
ALPHA BANK	8.056	24,70	198.983,20	
ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ	5.500	18,10	99.550,00	
EFG EUROBANK	7.496	26,72	200.293,12	
PROTON INVESTMENT BANK	6.541	6,68	43.693,88	
ΣΥΝΟΛΟ			733.320,20	
ΤΗΛΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΕΣ				
COSMOTE	5.500	18,78	103.290,00	
ΟΤΕ	9.900	18,00	178.200,00	
ΣΥΝΟΛΟ			281.490,00	
ΔΙΥΛΙΣΤΗΡΙΑ				
ΕΛΛΗΝΙΚΑ ΠΕΤΡΕΛΑΙΑ Α.Ε	3.000	11,88	35.640,00	
ΣΥΝΟΛΟ			35.640,00	
ΤΥΧΕΡΑ ΠΑΙΧΝΙΔΙΑ				
Ο.Π.Α.Π	3.750	29,10	109.125,00	
HYATT REGENCY	2.450	10,68	26.166,00	
ΣΥΝΟΛΟ			135.291,00	
ΒΑΣΙΚΑ ΜΕΤΑΛΛΑ				
ΜΙΧΑΗΛ Ι. ΜΑΙΛΛΗΣ	10.000	3,38	33.800,00	
ΣΥΝΟΛΟ			33.800,00	
ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΣ ΕΞΟΠΛΙΣΜΟΣ				
ΙΝΤΡΑΚΟΜ	3.900	5,60	21.840,00	
ΣΥΝΟΛΟ			21.840,00	
ΜΗ ΜΕΤΑΛΛΙΚΑ ΟΡΥΚΤΑ ΚΑΙ ΤΣΙΜΕΝΤΑ				
ΤΙΤΑΝ	1.550	34,50	53.475,00	
ΣΥΝΟΛΟ			53.475,00	
ΛΙΑΝΙΚΟ ΕΜΠΟΡΙΟ				
JUMBO	2.000	9,18	18.360,00	
ΚΑΤ.ΑΦΟΡΟΛΟΓΗΤΩΝ ΕΙΔΩΝ	2.600	14,90	38.740,00	
ΣΥΝΟΛΟ			57.100,00	
ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΙΝΗΤΗΣ ΤΗΛΕΦΩΝΙΑΣ				
ΓΕΡΜΑΝΟΣ Α.Ε	3.370	14,30	48.191,00	
ΣΥΝΟΛΟ			48.191,00	
ΚΑΤΑΣΚΕΥΗ ΚΟΣΜΗΜΑΤΩΝ				
FOLLI FOLIE	2.700	22,50	60.750,00	
ΣΥΝΟΛΟ			60.750,00	
ΠΟΤΟΠΟΙΙΑ				
COSA COLA	1.000	24,88	24.880,00	
ΣΥΝΟΛΟ			24.880,00	
ΗΛΕΚΤΡΙΚΗ ΕΝΕΡΓΕΙΑ				
ΔΕΗ	5.400	18,46	99.684,00	
ΣΥΝΟΛΟ			99.684,00	
ΣΥΝΟΛΟ ΜΕΤΟΧΩΝ ΕΙΣΗΓΜΕΝΩΝ ΣΤΟ ΧΡΗΜΑΤΙΣΤΗΡΙΟ ΑΞΙΩΝ ΑΘΗΝΩΝ			1.585.461,20	62,333%
ΟΜΟΛΟΓΑ ΕΛΛΗΝΙΚΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ				
ΣΤΑΘΕΡΟΥ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ ΔΕΚΑΕΤΗ				
ΟΕΔ 08/01/04-20/05/14 4.50%	2.000	107,73	215.460,00	
ΟΕΔ 22/02/05-20/07/15 3.70%	3.000	101,46	304.380,00	
ΣΥΝΟΛΟ			519.840,00	20,438%
ΓΕΝΙΚΟ ΣΥΝΟΛΟ ΚΙΝΗΤΩΝ ΑΞΙΩΝ			2.105.301,20	82,771%
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΟΨΕΩΣ ΣΕ EURO			102.433,01	
ΒΡΑΧ/ΣΜΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΣΕ ΕΥΡΩ			310.000,00	
ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ			38.161,43	
			450.594,44	17,715%
ΣΥΝΟΛΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			2.555.895,64	100,486%
ΜΕΙΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ			12.357,83	-0,486%
ΣΥΝΟΛΟ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ			2.543.537,81	100,000%
ΜΕΡΙΔΙΑ (229.058,312 X 11,1043)				

Σημειώσεις

1. Η αποτίμηση των μετοχών εισηγμένων εταιριών στο Χρηματιστήριο Αξιών Αθηνών, έγινε με βάση τις τιμές κλεισίματος μετρητοίς του ΧΑΑ της 30.12.2005.
2. Τα Ομόλογα Ελληνικού Δημοσίου αποτιμήθηκαν στην τρέχουσα αξία τους σύμφωνα με το Δελτίο Τιμών της Ηλεκτρονικής Δευτερογενούς Αγοράς Τίτλων (ΗΔΑΤ) της Τράπεζας της Ελλάδας της 30.12.2005. Οι δεδουλευμένοι τόκοι τους καταχωρήθηκαν στα έσοδα της περιόδου 01.01 – 31.12.2005.
3. Οι προθεσμιακές καταθέσεις αποτιμήθηκαν στην αξία κτήσεως τους πλέον τις αποδόσεις τους μέχρι την 31.12.2005. Τα δεδουλευμένα έσοδα των προθεσμιακών καταθέσεων εμφανίζονται στα έσοδα της περιόδου 1.1 – 31.12.2005.
4. Κατά πάγια τακτική η εταιρία διαχείρισης δεν αυξάνει την συνολική αξία κτήσεως των χρεογράφων με την ονομαστική αξία των μετοχών που λαμβάνει χωρίς αντάλλαγμα.
5. Για τη χρήση 01.01.2005-31.12.2005, το καθαρό ενεργητικό του Α/Κ επενδύθηκε σε κινητές αξίες των εταιρειών των ακόλουθων ομίλων:
 I) ΕΘΝΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ
 II) ΟΤΕ
 πάντα στα πλαίσια που θέτει το άρθρο 22 του Ν. 3283/2004.
6. Το καθαρό ενεργητικό του Α/Κ, δύναται, ανάλογα με τις συνθήκες της αγοράς, να επενδυθεί άνω του 35% σε ομόλογα ελληνικού δημοσίου.

2. ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΕΙΣΡΟΩΝ - ΕΚΡΟΩΝ ΔΙΑΦΟΡΑΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΑΠΟ 01/01 - 31/12/05		
	ΜΕΡΙΔΙΑ	EURO
I. ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΜΕΡΙΔΙΟΥΧΩΝ		
ΜΕΡΙΔΙΑ ΣΕ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ ΤΗΝ 01/01/2005	212.511,454	2.099.946,51
ΠΛΕΟΝ : ΠΩΛΗΣΕΙΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΑΠΟ 01/01 - 31/12/05	821.019,748	8.511.112,30
ΜΕΙΟΝ : ΕΞΑΓΟΡΕΣ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΑΠΟ 01/01 - 31/12/05	804.472,890	8.331.027,31
ΠΛΕΟΝ : ΚΕΡΔΗ ΕΞΑΓΟΡΑΣΘΕΝΤΩΝ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ	0,000	0,00
ΠΛΕΟΝ : ΚΕΡΔΗ ΕΞΑΓΟΡΑΣΘΕΝΤΩΝ ΜΕΡΙΔΙΩΝ ΧΡΗΣΕΩΣ 2005	0,000	102.902,62
ΜΕΡΙΔΙΑ ΣΕ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ ΤΗΝ 31/12/05	<u>229.058,312</u>	<u>2.382.934,12</u>
II. ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ		
		-89.373,86
III. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ		
A. ΠΡΟΣΟΔΟΙ		
- ΕΣΟΔΑ ΧΡΕΩΓΡΑΦΩΝ	35.660,74	
- ΤΟΚΟΙ	<u>23.327,50</u>	58.988,24
B. ΕΣΟΔΑ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ		
- ΚΕΡΔΗ ΑΠΟ ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΕΣ ΧΡΕΩΓΡΑΦΩΝ	150.027,42	
ΜΕΙΟΝ :		
- ΖΗΜΙΕΣ ΑΠΟ ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΕΣ ΧΡΕΩΓΡΑΦΩΝ	20.165,05	
- ΕΚΤΑΚΤΑ ΚΑΙ ΑΝΟΡΓΑΝΑ ΕΣΟΔΑ	<u>332,86</u>	130.195,23
ΣΥΝΟΛΟ ΕΣΟΔΩΝ		189.183,47
ΜΕΙΟΝ :		
ΕΞΟΔΑ		
- ΕΞΟΔΑ ΚΤΗΣΕΩΣ ΠΡΟΣΟΔΩΝ	26.776,55	
- ΕΞΟΔΑ ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΑΣ ΧΡΕΩΓΡΑΦΩΝ	50.735,28	
- ΕΚΤΑΚΤΑ ΚΑΙ ΑΝΟΡΓΑΝΑ ΕΞΟΔΑ	<u>2.238,70</u>	79.750,53
ΚΑΘΑΡΑ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΕΩΣ		109.432,94
ΜΕΙΟΝ :		
ΚΕΡΔΗ - ΖΗΜΙΕΣ ΕΞΑΓΟΡΑΣΘΕΝΤΩΝ ΜΕΡΙΔΙΩΝ 01/01-31/12/05		
- ΑΠΟ ΠΡΟΣΟΔΟΥΣ	-61.953,40	
- ΑΠΟ ΚΕΡΔΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	<u>164.856,02</u>	102.902,62
ΚΕΡΔΗ ΤΩΝ ΕΝ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ		6.530,32
IV. ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΑΠΟΤΙΜΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ		
ΚΑΘΑΡΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ ΣΕ ΤΡΕΧΟΥΣΕΣ ΤΙΜΕΣ ΤΗΝ 31/12/05	2.543.537,81	
ΚΑΘΑΡΟ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟ ΣΕ ΤΙΜΕΣ ΚΤΗΣΕΩΣ ΤΗΝ 31/12/05	<u>2.300.090,58</u>	243.447,23
ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΑΞΙΑ ΚΑΘΑΡΟΥ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (ΜΕΡΙΔΙΑ 229.058,312 X 11,1043)		2.543.537,81

INTERLIFE

3. ΠΙΝΑΚΑΣ ΔΙΑΘΕΣΗΣ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ 01/01-31/12/05

	ΑΠΟ ΠΡΟΣΟΔΟΥΣ	ΑΠΟ ΚΕΡΔΗ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ	ΣΥΝΟΛΟ
ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ	0,00	-89.373,86	-89.373,86
ΚΕΡΔΗ ΧΡΗΣΕΩΣ	<u>32.211,69</u>	<u>77.221,25</u>	109.432,94
ΣΥΝΟΛΟ	32.211,69	-12.152,61	20.059,08
ΜΕΙΟΝ: ΚΕΡΔΗ - ΖΗΜΙΕΣ ΣΤΗΝ ΔΙΑΡΚΕΙΑ ΤΗΣ ΧΡΗΣΕΩΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΕΞΑΓΟΡΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ	<u>-61.953,40</u>	<u>164.856,02</u>	102.902,62
ΚΑΘΑΡΕΣ ΖΗΜΙΕΣ ΤΩΝ ΕΝ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ ΜΕΡΙΔΙΩΝ	94.165,09	-177.008,63	-82.843,54
ΣΥΝΟΛΟ ΖΗΜΙΩΝ ΕΙΣ ΝΕΟΝ	<u>94.165,09</u>	<u>-177.008,63</u>	-82.843,54
ΕΠΑΝΕΠΕΝΔΥΟΜΕΝΑ			
ΑΠΟ ΠΡΟΣΟΔΟΥΣ			94.165,09
ΑΠΟ ΖΗΜΙΕΣ ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ			-89.373,86
ΑΠΟ ΖΗΜΙΕΣ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΧΡΗΣΕΩΣ 2005			-87.634,77
ΣΥΝΟΛΟ ΖΗΜΙΩΝ ΕΙΣ ΝΕΟΝ			-82.843,54

4. ΣΥΓΚΡΙΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΤΩΝ ΤΡΙΩΝ ΤΕΛΕΥΤΑΙΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΩΝ ΧΡΗΣΕΩΝ

	ΧΡΗΣΗ 2003	ΧΡΗΣΗ 2004	ΧΡΗΣΗ 2005
ΚΑΘΑΡΗ ΑΞΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΣΤΙΣ 31/12	0,00	2.078.972,46	2.543.537,81
ΜΕΡΙΔΙΑ ΣΕ ΚΥΚΛΟΦΟΡΙΑ ΣΤΙΣ 31/12	0,000	212.511,454	229.058,312
ΚΑΘΑΡΗ ΤΙΜΗ ΜΕΡΙΔΙΟΥ ΤΗΝ 01/01	0,0000	9,7829	11,1043
ΚΑΘΑΡΗ ΤΙΜΗ ΜΕΡΙΔΙΟΥ ΤΗΝ 31/12	0,0000	9,7829	11,1043

5. ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

ΗΜΕΡΗΣΙΑ ΤΥΠΙΚΗ ΑΠΟΚΛΙΣΗ 01/01-31/12/05	<u>0,4509</u>
ΔΕΙΚΤΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΕΞΟΔΩΝ	<u>2,44%</u>
ΔΕΙΚΤΗΣ ΕΝΑΛΛΑΓΗΣ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟΥ	<u>-495,00%</u>

Αθήνα, 31 Δεκεμβρίου 2005

Ο θεματοφύλακας
ΩΜΕΓΑ ΤΡΑΠΕΖΑ

Η εταιρία διαχείρισης
ΩΜΕΓΑ Α.Ε.Δ.Α.Κ.

Α. ΔΑΛΚΑΦΟΥΚΗ Ν. ΚΙΤΤΕΣ

Φ. ΜΠΟΥΚΟΥΒΑΛΑΣ Χ. ΖΑΜΑΝΗ

**ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΤΙΚΟ ΕΛΕΓΧΟΥ ΟΡΚΩΤΟΥ ΕΛΕΓΚΤΗ ΛΟΓΙΣΤΗ
Προς τους κ.κ. Μεριδιούχους του Αμοιβαίου Κεφαλαίου
«INTERLIFE ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ»**

Ελέγξαμε την ανωτέρω Έκθεση Διαχειρίσεως της περιόδου 1^η Ιανουαρίου έως 31 Δεκεμβρίου 2005, του Αμοιβαίου Κεφαλαίου «INTERLIFE ΑΜΟΙΒΑΙΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΜΙΚΤΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ», που καταρτίστηκε από τη διαχειριζόμενη την περιουσία του «ΩΜΕΓΑ ΑΝΩΝΥΜΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΑΜΟΙΒΑΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ» και περιλαμβάνει την περιουσιακή κατάσταση και τα αποτελέσματα του Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η δική μας ευθύνη περιορίζεται στην διαμόρφωση και τη διατύπωση γνώμης επί της ετήσιας έκθεσης διαχειρίσεως, εδραιωμένης στο διενεργηθέντα έλεγχο. Ο έλεγχος μας διενεργήθηκε σύμφωνα με τα Ελληνικά Ελεγκτικά Πρότυπα, που είναι εναρμονισμένα στα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα. Τα πρότυπα αυτά, απαιτούν το σχεδιασμό και την εκτέλεση του ελεγκτικού έργου, κατά τρόπο που να διασφαλίζει με εύλογη βεβαιότητα ότι η ετήσια έκθεση διαχειρίσεως είναι απαλλαγμένη από ουσιώδεις ανακρίβειες και παραλείψεις. Κατά τον έλεγχο μας, λάβαμε υπόψη και τις σχετικές διατάξεις του Ν.3283/2004 «Ανώνυμες Εταιρείες διαχείρισης αμοιβαίων κεφαλαίων, οργανισμοί συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες, αμοιβαία κεφάλαια και άλλες διατάξεις», καθώς και τον Κανονισμό του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που έχει εγκριθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Ο έλεγχος περιλαμβάνει την εξέταση σε δειγματοληπτική βάση αποδεικτικών στοιχείων που να στηρίζουν τα ποσά και τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στην ετήσια έκθεση διαχειρίσεως καθώς επίσης και την αξιολόγηση των λογιστικών αρχών που ακολουθήθηκαν, των εκτιμήσεων της Διοίκησης της διαχειρίστριας εταιρείας και γενικότερα την ορθή παρουσίαση των δεδομένων στην ετήσια έκθεση διαχειρίσεως. Η διαχειριζόμενη το Αμοιβαίο Κεφάλαιο «Ανώνυμη Εταιρεία Διαχειρίσεως Αμοιβαίων Κεφαλαίων ΩΜΕΓΑ ΑΕΔΑΚ» έθεσε στη διάθεσή μας, για τη διενέργεια του ελέγχου, τα βιβλία και στοιχεία που τήρησε για το Αμοιβαίο Κεφάλαιο και μας έδωσε τις πληροφορίες και επεξηγήσεις που ζητήσαμε. Οι επενδύσεις σε κινητές αξίες επιβεβαιώθηκαν από το θεματοφύλακα, που συνυπογράφει την Έκθεση Διαχειρίσεως σύμφωνα με το άρθρο 8 § 2 του Ν. 3283/2004. Πιστεύουμε ότι ο έλεγχος που διενεργήθηκε παρέχει επαρκή βάση για τη διαμόρφωση της έκθεσης μας. Κατά την γνώμη μας, η ανωτέρω Έκθεση Διαχειρίσεως του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, η οποία προκύπτει από τα βιβλία και στοιχεία του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που τηρήθηκαν από τη Διαχειρίστρια Εταιρεία και από τις καταστάσεις Αποτιμήσεως Χαρτοφυλακίου, περιλαμβάνει τις προβλεπόμενες από το άρθρο 28 του Ν.3283/2004 πληροφορίες και αφού ληφθούν υπόψη οι σημειώσεις που αναγράφονται κάτω από την αναλυτική περιουσιακή κατάσταση, απεικονίζει ακριβοδίκαια την περιουσιακή κατάσταση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κατά την 31^η Δεκεμβρίου 2005 και τα αποτελέσματα της περιόδου 01.01.2005 έως 31.12.2005, βάσει των Ελληνικών Ελεγκτικών Προτύπων που είναι εναρμονισμένα με τα Διεθνή Ελεγκτικά Πρότυπα.

Αθήνα, 20 Φεβρουαρίου 2006

Ο Ορκωτός Ελεγκτής Λογιστής

Γεώργιος Αθ. Παρασκευόπουλος
Βασιλέως Κωνσταντίνου 44, 11635 Αθήνα
ΑΜ ΣΟΕΛ 11851
GRANT THORNTON AE